

МСП Банк



ПРОДУКТЫ ДЛЯ ФАКТОРИНГОВЫХ КОМПАНИЙ

ноябрь
2023



«ФАКТОР РАЗВИТИЯ»



ЦЕЛЬ:

Предоставление кредитных средств факторинговым компаниям под уступку денежного требования.

С контролем конечной стоимости для субъектов МСП

Сумма кредита

от 10 млн
до 2 млрд руб.
включительно

Форма кредита

ВКЛ

Срок кредита
до 24 месяцев

Ставка устанавливается плавающая:

Ключевая ставка ЦБ РФ **+4% годовых**
если иное не будет принято индивидуально на КУАП

Обеспечение

Поручительство

ЗАЛОГ: Права требования по договорам факторинга.

Пост-контроль

Предоставление **ежемесячного** реестра:

Соответствие клиентов
требованиям (209 ФЗ)

Соблюдение лимитов
дебиторов

Процентная ставка по факторинговому договору

Требования к Факторингу

Отсутствие негативной информации о деловой репутации

как в отношении Фактора, его участников (акционеров) и менеджмента

Открытие залогового счета

в Банке (Залог прав по счету)

Срок регистрации Заемщика
на дату подачи заявки **не менее**
12 месяцев

Наличие **опыта реализации**
факторинговых сделок
не менее 6 месяцев

НЕ БОЛЕЕ 15%
Уровень просроченной
задолженности по факторин-
говому портфелю

Требования к Клиентам Факторинга

Соответствие №209-ФЗ

С учетом ограничений, установленных
статьей 4 и частями 3 и 4 статьи 14

Не более 100 млн руб.

Максимальная сумма финансирования

Срок финансирования

Отсрочка платежа не более 180 дней

Устойчивое финансовое положение

В т. ч. отсутствие просроченных платежей
по налогам, сборам и кредитам

Требования к Сделке

Размер вознаграждения Фактора за исключением случаев:

- вознаграждение за период ожидания и период регресса,
- комиссия за верификацию дебиторской задолженности,
- санкций за нарушение условий договора финансирования

не должен
превышать 4%
годовых

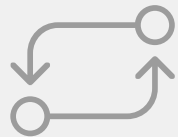
Фактор **согласовывает** всех Дебиторов с Банком

Вне рейтинга Топ-500 РА «РА Эксперт»

С учетом предельных сумм задолженности по уступаемым правам требованиям

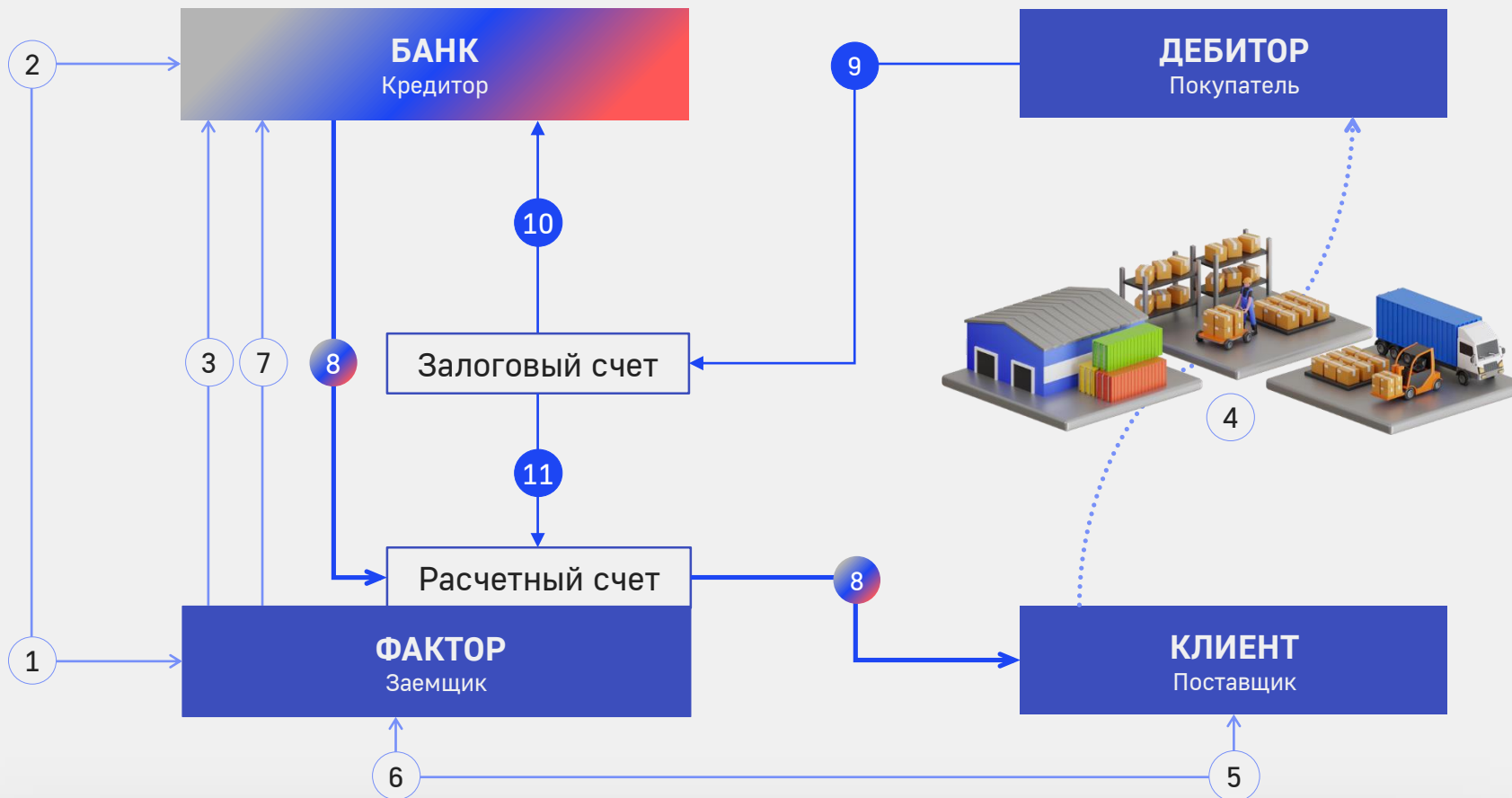
Уведомление дебитора и регресс

*возможно и без регресса, если это согласовано с Банком в рамках
установления лимита на дебитора



- 1 Заявка **ФК** в Банк на открытие лимита
- 2 Банк устанавливает:
 - | Лимит кредитования на ФК
 - | Банк устанавливает Лимит на Дебиторов
 - | Ограничение стоимости факторинговых услуг для субъектов МСП
- 3 ФК оформляет обеспечение:
 - | Залог прав требований по договору факторинга
 - | Поручительство бенефициара
 - | Открытие залогового счета
- 4 Сделка по поставке товара с закрывающими документами
- 5 Клиент обращается в ФК
- 6 ФК:
 - | Проверка Клиента требованиям Банка
 - | Проверка документов и подтверждение дебиторки
 - | Проверка доступного лимита Дебитора согласованного с Банком
 - | Уведомление Дебитора об уступке и реквизитах залогового счета (з/с)
 - | Пост-контроль: ежемесячный реестр
- 7 ФК отправляет в Банк заявку на транш

CASHFLOW



- 8 Банк осуществляет транш. ФК отправляет деньги Клиенту
- 9 Дебитор гасит задолженность переводом на з/с
- 10 ФК направляет деньги на погашение транша
- 11 ФК согласовывает с Банком и выводит остаток средств с з/с на р/с